

**СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ ПЕРЕХОДЕ К
«ЗЕЛЁНОЙ ЭКОНОМИКЕ»****А.А. Москалёва, В.В. Едко, 3 курс****Научный руководитель – Н.М. Филипченко, старший преподаватель
Белорусский государственный экономический университет**

Переход к «зелёной» экономике является одним из приоритетных направлений устойчивого развития как на глобальном уровне, так и в Республике Беларусь. Внедрение «зелёных» технологий, возобновляемых источников энергии (ВИЭ), принципов циркулярной экономики и низкоуглеродного развития сопровождается появлением новых, часто специфических рисков. Традиционные механизмы управления рисками не всегда готовы к таким вызовам, что актуализирует роль страхования как инструмента финансовой защиты в переходный период. [5]

В структуре «зелёных» рисков, подлежащих страхованию, можно выделить несколько групп. Во-первых, климатические риски (участившиеся засухи, наводнения, ураганы, а также резкие перепады температур), которые наносят прямой ущерб сельскому хозяйству, инфраструктуре и имуществу граждан. Во-вторых, технологические риски при эксплуатации ВИЭ: поломка ветрогенератора, дефект солнечной панели, выход из строя электролизера для водорода, а также аварии на биогазовых установках. В-третьих, риски экологической ответственности, связанные с загрязнением окружающей среды в процессе производства или ликвидации отходов (например, пожар на заводе по переработке литий-ионных аккумуляторов или утечка токсичных веществ при утилизации). [5]

Анализ текущего состояния страхового рынка показывает, что прямое «зеленое» страхование находится в стадии становления, однако в Беларуси уже наблюдаются позитивные тенденции. Наиболее яркий пример – динамика страхования электромобилей, которые имеют специальные «зеленые» регистрационные знаки. По данным Министерства финансов и Белорусской ассоциации страховщиков, по итогам 2025 года количество застрахованных по КАСКО электромобилей выросло в 2,4 раза. Всего в Беларуси зарегистрировано порядка 49,5 тысячи электромобилей, из них 22 050 были застрахованы в 2025 году (также рост в 2,4 раза). При этом 53% полисов оформили физические лица. Страховщики произвели 6 692 выплаты на общую сумму 34,6 млн рублей, а средняя выплата по КАСКО для физических лиц составила 4 534 рубля, увеличившись на 31% по сравнению с 2024 годом. Эксперты связывают такой интерес к страхованию с высокой стоимостью ремонта электромобилей и дороговизной тяговых батарей, что подтверждает тезис о формировании новых страховых потребностей в ответ на распространение «зеленых» технологий. [2,3]

В Беларуси наибольшее развитие получило агрострахование с государственной поддержкой, однако перечень страхуемых рисков часто не включает новые климатические угрозы, например резкие перепады температур в межсезонье. В сфере агрострахования ключевым инструментом остается обязательное страхование с государственной поддержкой, действующее с 1 января 2008 года (страховщик – «Белгосстрах»). Президентом Республики Беларусь 4 февраля 2025 года подписан Указ № 48, которым утверждены перечни культур, животных и птицы, а также страховые тарифы на 2025 год. Ключевой проблемой остаётся отсутствие комплексных страховых решений для малого и среднего бизнеса, внедряющего «зелёные» инновации, а также для населения, желающего застраховать своё жильё от последствий изменения климата. Кроме того, недостаточно развито перестрахование климатических катастроф, что ограничивает ёмкость национального страхового рынка. [1]

Перспективным направлением является также «карбон-страхование» – страхование рисков, связанных с реализацией углеродных проектов (лесопоглощение, почвенная секвестрация, промышленные низкоуглеродные технологии). Если проект по сокращению выбросов не достигает заявленных результатов, страховая компания компенсирует покупателю углеродных единиц их нехватку, что повышает доверие к рынку углеродных кредитов. Такие инструменты уже апробируются в рамках международных климатических инициатив.

Страхование в контексте «зелёного» перехода выполняет также роль катализатора. Страховщики осуществляют скрининг проектов: отказывая в страховке «грязным» технологиям (например,

новым угольным ТЭС), они сужают для них доступ к финансированию. Требуя установки систем раннего предупреждения или защиты от наводнений, страховщики снижают уязвимость «зелёных» объектов. Создавая новые продукты (например, страхование улавливания CO₂), они позволяют инвестировать в экспериментальные, но необходимые технологии.

Для того чтобы страхование стало эффективным инструментом минимизации рисков, необходима активная роль государства и регуляторов. Требуется создание государственных перестраховочных пулов для климатических катастроф (по аналогии с пулами террористических рисков), субсидирование страховых премий для «зелёных» проектов на ранней стадии, введение обязательного страхования экологической ответственности для определённых категорий «зелёных» производств (даже электролизёры могут быть опасны), а также разработка стандартов «зелёного» страхования, например в рамках Принципов устойчивого страхования ООН.[4]

В заключение следует отметить, что страхование не является панацеей от всех рисков «зелёного» перехода, однако оно способно существенно повысить устойчивость экономических агентов и снизить нагрузку на государственный бюджет при наступлении неблагоприятных событий. Страхование превращается из пассивного механизма возмещения ущерба в активный инструмент управления рисками и драйвер инвестиций. Оно не устраняет риски полностью, но делает их предсказуемыми, количественно измеримыми и, следовательно, финансируемыми. В перспективе для Беларуси рекомендуется: расширить перечень страхуемых климатических рисков в агростраховании; создать национальную базу данных климатических и экологических рисков для актуарных расчётов; стимулировать разработку совместных программ страховщиков и банков в рамках «зелёного» кредитования.

Список использованных источников

1. О «зеленой экономике» в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 4 февраля 2025 г. № 48. – Минск, 2025. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P32500048> – Дата доступа: 19.04.2026.
2. Белорусская ассоциация страховщиков. Итоги развития страхового рынка Республики Беларусь за 2025 год: аналитический обзор. – Минск, 2026. – 45 с. – Режим доступа: <https://belasin.by/statistics/2025> – Дата доступа: 19.04.2026.
3. Министерство финансов Республики Беларусь. Отчет о развитии страхования в Республике Беларусь, 2025 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.minfin.gov.by. – Дата доступа: 19.04.2026.
4. Принципы устойчивого страхования: инициатива ООН / UNEP FI [Электронный ресурс]. – Женева, 2012. – Режим доступа: www.unepfi.org/psi – Дата доступа: 19.04.2026.
5. «Зеленая» экономика в Республике Беларусь: ЦУР, инструменты, перспективы развития: Банкаўскі веснік, чэрвень 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/10769.pdf> – Дата доступа 19.04.2026.